

30/06/2022

Objectif d'investissement

Neutral Life a pour objectif d'obtenir un rendement positif sur le long terme, en tenant compte d'un objectif de volatilité préalablement déterminé de 8 %. Le terme d'« objectif de volatilité » fait référence au « degré de variabilité » ciblé de la valeur d'inventaire du fonds interne au cours d'une période donnée.

À cette fin, les primes sont investies dans différents compartiments de fonds externes des instruments de placement collectif « Umano Fund ». Jusqu'à 10 % de Neutral Life peuvent, pour une gestion de fonds plus efficace, être placés dans des instruments monétaires via des OPC, conformément aux dispositions de la directive OPCVM (Directive 2009/65).

Evolution valeur d'unité

Valeur d'unité à la date du rapport
Valeur d'unité au lancement (19/04/2017)

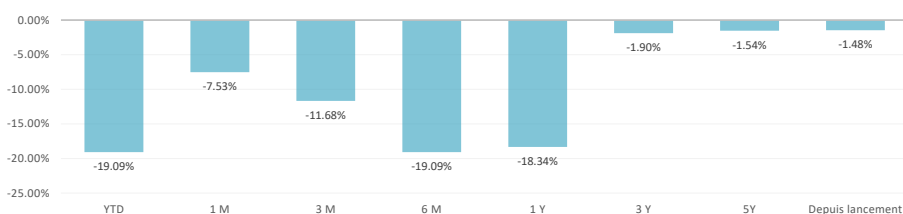
925.50 EUR
1000.00 EUR

Evolution valeur d'unité

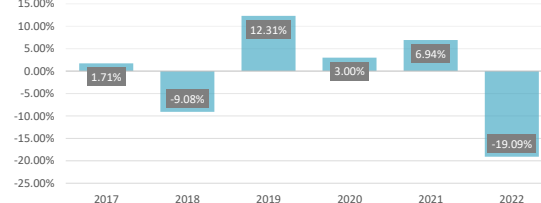


Rendement de Neutral Life

Rendement annualisé



Rendement par année calendaire

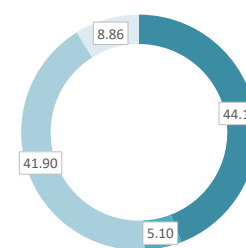


Composition de Neutral Life

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund European Equity	Actions européennes	44.13%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	5.10%
Umano Fund Defensive Income	Obligations	41.90%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	8.86%
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	0.00%

Composition du fond

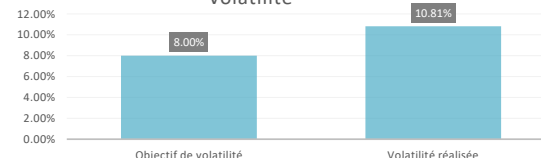
- Umano Fund European Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Volatilité de Neutral Life

Objectif de volatilité	8.00%
Volatilité réalisée	10.81%

Volatilité



Caractéristiques de Neutral Life

Gestionnaire du fonds	Alpha Key (filiale de Securex Vie)
Distributeur du fonds	Securex Vie
Total des capitaux sous gestion	€ 929,959.22
Devise	EUR
Cap/dis	Capitalisation
Date de lancement	19/04/2017
Frais de gestion	1.30%
Classe de risque* sur une échelle de 1 à 7	3

Dispositions légales

Nous essayons toujours de vous donner les informations les plus précises et correctes possibles. Toutefois, des erreurs matérielles ne peuvent pas être exclues. Les informations dans le présent rapport mensuel ne lient donc pas Securex Vie.

Securex Vie am Siège social : avenue de Tervueren 43, 1040 Bruxelles - Reconnue par l'A.R. du 5 janvier 1982 (M.B du 23 janvier 1982) sous le numéro 944 pour l'exercice des activités d'assurance suivantes : branches 21, 22 et 23 - RPM de Bruxelles - Numéro d'entreprise : 0422.900.402 - IBAN BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

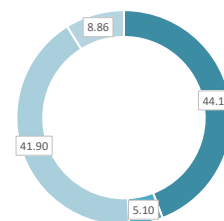
(*conformément à l'Ordonnance n° 1286/2014 du 26 novembre 2014 sur des documents d'information essentiels pour les produits d'investissement retail conditionnés et les produits d'investissement basés sur les assurances (PRIIP)).

Informations détaillées sur les compartiments sous-jacents

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund European Equity	Actions européennes	44.13%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	5.10%
Umano Fund Defensive Income	Obligations	41.90%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	8.86%
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	0.00%

Composition du fond

- Umano Fund European Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Caractéristiques du compartiment Umano Fund European Equity

Top 10 secteurs (%)	
CAPITAL GOODS	22.75
HEALTH CARE EQUIPMENT & SERVICES	21.10
SEMICONDUCTORS & SEMICOND. EQUIPM.	10.46
MATERIALS	8.73
CONSUMER DURABLES & APPAREL	8.07
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	5.84
AUTOMOBILES & COMPONENTS	5.77
TRANSPORTATION	4.18
SOFTWARE & SERVICES	3.97
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	2.90

Top 10 pays (%)	
FRANCE	21.12
SWEDEN	15.26
GERMANY	12.14
SWITZERLAND	11.45
NETHERLANDS	10.28
U.K.	8.58
IRELAND	7.69
FINLAND	6.46
DENMARK	2.14
ITALY	1.94

Top 5 positions (%)	
ICON PLC	6.16
MICHELIN SA SHS	5.77
SKF	5.25
GETTINGE AB	4.53
STMICROELECTRON.	4.52

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Répartition par type d'actif (%)	
CORPORATE	74.95
GOVIES FUND	22.50
GOVIES	2.55

Répartition par rating (%)	
BBB	55.31
A	32.15
AA	8.97
BB	2.55
NR	1.02

Top 5 positions (%)	
DPAM B FD BONDS EUR F	7.55
LYXOR EURO GOVERNMENT BONDS IG	7.51
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.44
ALLIANZ 5.625% 12/17.10.42	3.25
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.93

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Defensive Income

Répartition par type d'actif (%)	
CORPORATE FLEXIBLE	20.15
ALTERNATIVE BONDS	17.63
HIGH YIELD	16.56
MULTI STRATEGY	16.05
FINANCIAL BONDS	11.36
GOVIES FLEXIBLE	10.20
CONVERTIBLE	4.75
EMERGING BONDS	3.31

Répartition géographique (%)	
GLOBAL	48.64
EUROPE	42.87
US	5.18
EMERGING	3.31

Top 5 positions (%)	
SHELCHER FLEX SHORT DURATION ESG	7.70
G FUND ALPHA FIXED INC.	7.56
BLACKROCK STRAT FD FIXED INC	7.53
M&G OPTIMAL INCOME FUND C	7.00
OCTO CREDIT VALUE	6.89

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Répartition par type d'actif (%)	
MULTI-SECTOR FUNDS	73.54
LOGISTICS	11.30
OFFICES	7.44
RESIDENTIAL	6.89
RETAIL	0.84

Répartition géographique (%)	
MULTI-COUNTRY FUNDS	73.54
BELGIUM	25.17
LUXEMBOURG	1.29

Top 5 positions (%)	
AXA WF REAL ESTATE	18.53
JANUS HENDERSON PAN EURO PROPERTY	18.35
DPAM REAL ESTATE EUR SUST F	15.51
FTSE DEVELOPED EUROPE REAL ESTATE	10.97
ODDO IMMOBILIER	10.18

Ce fonds interne peut être lié à Life@Ease, une solution d'assurance du type branche 21 et/ou branche 23 de Securex Vie. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs. Cette fiche est purement informative. Aucun droit ne peut en découler à l'égard de Securex Vie. Securex Vie ne donne pas de conseils en matière d'investissement ni d'offres d'achat ou de vente. Les chiffres de rendement sont calculés après déduction des charges courantes mais ne tiennent pas compte des frais d'entrée et de sortie ni des taxes. Vous trouverez toutes les informations nécessaires sur Life@Ease dans la fiche info financière, les conditions générales et le règlement de gestion des fonds sous-jacents. Ces documents sont gratuitement disponibles chez votre intermédiaire d'assurances ou sur le site web de Securex (sur <http://www.securex.be/lifeat ease>).